

# ¿Es Usted un Inversor Informado?



## Esquemas de Opciones Binarias en Línea Options

### ¿Qué es una Opción Binaria?

Una opción binaria es un tipo de contrato de inversión de todo o nada, similar a realizar una apuesta. Al igual que el lanzamiento de una moneda, solo hay dos resultados posibles: cabezas que ganas o colas que pierdes. Cuando un inversor compra un contrato de opciones binarias, el inversor predice el valor de un activo subyacente (moneda, acciones, etc.) en un momento o fecha predeterminados en el futuro, similar a realizar a hacer una apuesta en juegos de azar. Si el inversor predice correctamente el precio del activo al final del contrato, que puede ser solo cuestión de minutos, el inversor recibe el pago acordado en el contrato. Si el inversor es incorrecto, no hay pago, y el inversor pierde la cantidad invertida en la opción binaria.

### Quejas Comunes de los Inversores

Gran parte del mercado de opciones binarias opera a través de plataformas de negociación basadas en Internet. Tales plataformas a menudo no cumplen con los requisitos regulatorios de Estados Unidos o Canadá. En los últimos años, el número de plataformas no registradas

que ofrecen opciones binarias ha aumentado, lo que resulta en una escalada de quejas a los reguladores de valores. Estas quejas abordan los riesgos inherentes a las opciones binarias, así como cuestiones no relacionadas, como divulgaciones falsas o engañosas o el robo de los activos de los inversores. Las quejas han incluido:

- Los fondos de los inversores no se depositan en sus cuentas;
- Las empresas que se niegan a devolver los fondos depositados a los inversores;
- Vendedores que utilizan tácticas de alta presión o amenazas financieras;
- Cargos no autorizados encontrados en tarjetas de crédito utilizadas para invertir a través de un sitio web de opciones binarias;
- Representantes que demandando tarifas excesivas cuando se hacen solicitudes del retiro;
- Llamadas del seguimiento que ofrecen recuperar pérdidas por una tarifa excesiva; o
- Llamadas de las personas que afirman trabajar para, o en nombre de, una agencia gubernamental.

## ¿Cuáles son las Señales de Alertas de los Esquemas de Opciones Binarias en Línea?

Ofreciendo contratos de opciones binarias a través de un sitio web es atractivo para los estafadores porque pueden llegar a posibles inversores en numerosos países mientras enmascaran sus verdaderas identidades y ubicaciones. Utilizarán una serie de tácticas para que inviertas. Buscar estas señales alertivas:

- Ofertas de inversión no solicitadas—correos electrónicos o llamadas telefónicas de una persona o empresa desconocida que lo dirigen a un sitio web de opciones binarias que ofrece los rendimientos altos;
- Tácticas de ventas de alta presión—llamadas amenazantes o correos electrónicos de representantes de sitios web de las opciones binarias;
- Solicitudes de información personal—reclamos de representantes de sitios web de opciones binarias de que el gobierno requiere copias o fotografías de su pasaporte, licencia de manejo, tarjetas de crédito, etcétera; y
- Falta de información gerencial/empresarial – los sitios web que son vagos en detalles sobre quién administra o trabaja en la compañía o dónde se encuentra realmente.

## Tener Cuidado con el Esquema de Recarga de Opciones Binarias

En los esquemas de opciones binarias, es común que los estafadores se dirijan al inversionista por segunda vez reclamando estar afiliados a una agencia gubernamental. Por una tarifa, ellos ofrecen ayudar al inversor a recuperar el dinero previamente perdido en la estafa de opciones binarias. Esto se llama una "recarga."

## ¿Cómo Pueden Protegerse los Inversores?

Ofreciendo servicios o productos de inversión, ya sea en línea o en persona, es una actividad regulada supervisada por los reguladores de valores. En los Estados Unidos, algunas opciones binarias se enumeran en intercambios regulados o se negocian en un mercado de contratos designado y están sujetas a supervisión regulatoria. En Canadá, ninguna empresa está actualmente registrada o autorizada para comercializar o vender opciones binarias. Antes de tomar una decisión de inversión,

*Los inversionistas estadounidenses deben verificar todo lo siguiente:*

- El sitio web de la **Comisión del Comercio de Futuros de Productos Básicos (CFTC)** para ver si la plataforma de comercio de opciones binarias es un mercado de contratos designado;
- El sitio web de la **Comisión de Bolsa y Valores (SEC)** para averiguar si una plataforma de comercio de opciones binarias es un intercambio registrado;
- El sistema **EDGAR de la SEC** para ver si la plataforma de opciones binarias enumeró la oferta y venta de la inversión;
- El regulador de valores de su estado, **BrokerCheck de FINRA®** y el Centro de Información de Estado de Afiliación de Antecedentes (BASIC) de la Asociación Nacional de Futuros para verificar el estado de registro y los antecedentes de cualquier empresa o profesional financiero.

*Los inversores canadienses deben verificar todo lo siguiente:*

- Búsqueda del **Registro Nacional de los Administradores de Valores Canadienses (CSA)** para determinar si un individuo o empresa está registrado para vender inversiones a canadienses; y
- **La Lista Disciplinada de la CSA** para ver si un individuo o empresa está en la lista.

Antes haciendo cualquier decisión con su dinero, ¡pregúnte y compruebe antes de que invierte! Para más información acerca de la inversión inteligente y la prevención del fraude, visite la Educación para inversores, [www.michigan.gov/investoreducation](http://www.michigan.gov/investoreducation).



**Corporations, Securities & Commercial Licensing Bureau (CS&CL), Securities and Audit Division**

**Phone: (517) 335-5237, Email: [LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov](mailto:LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov)**